



Акционерное Общество Страховая Компания «Ингвар»

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Оглавление

Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о совокупном доходе.....	10
Отчет об изменениях в капитале	12
Отчет о движении денежных средств.....	13
Примечания к финансовой отчетности.....	15
1. Информация о компании.....	15
2. Существенные положения учетной политики	15
Основы подготовки и представления отчетности.....	15
Операции в иностранной валюте.....	16
Классификация продуктов	16
Основные средства	16
Инвестиционное имущество	17
Нематериальные активы.....	17
Лицензии	18
Программное обеспечение.....	18
Обесценение нефинансовых активов.....	18
Финансовые активы.....	19
Дата признания.....	20
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	20
Займы прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	20
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	20
Прекращение признания финансовых активов	21
Обесценение финансовых активов	22
Денежные средства и их эквиваленты	22
Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	23
Обязательства по договорам страхования	23
Резерв незаработанной премии.....	23
Резервы убытков	23
Резерв предстоящих расходов по урегулированию убытков	24
Резерв неистекшего риска.....	24
Доля перестраховщиков в страховых резервах.....	24
Отложенные аквизиционные расходы.....	25
Аренда	25

Операционная аренда – Компания – арендатор.....	25
Операционная аренда – Компания – арендодатель.....	25
Текущие и отложенные налоги.....	26
Текущий налог на прибыль.....	26
Отложенный налог.....	26
Прочие обязательства.....	27
Условные активы и обязательства.....	27
Капитал.....	27
Уставный капитал.....	27
Резервный капитал.....	27
Резерв переоценки.....	27
Дивиденды.....	27
Признание доходов и расходов.....	28
Премии по договорам страхования.....	28
Премии по договорам перестрахования.....	28
Доходы по суброгациям и регрессам.....	29
Инвестиционный доход.....	29
Доходы и расходы от реализации, отраженные в составе прибыли или убытка.....	29
Расходы по заключению договоров страхования.....	29
Убытки по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования.....	29
Финансовые расходы.....	29
Расходы, связанные с инвестициями в недвижимость.....	30
Использование оценок, допущений и суждений.....	30
Резерв под обесценение активов.....	30
Оценка активов, приобретенных в результате реализации прав на регресс.....	30
Стоимость земли и зданий.....	30
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	31
4. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....	31
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.....	32
6. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования.....	33
7. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	33
8. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	34
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.....	35
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков.....	35
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков.....	36

9.	Инвестиционное имущество	36
	Модель оценки.....	37
10.	Нематериальные активы	37
11.	Основные средства.....	38
12.	Отложенные аквизиционные расходы	39
13.	Прочие активы.....	39
14.	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни	40
15.	Прочие обязательства	40
16.	Капитал.....	40
17.	Заработанные премии	41
	Подписанная премия.....	42
	Доля перестраховщика в подписанной премии	42
	Подписанная премия нетто перестрахование	42
	Изменение резерва незаработанной премии – всего.....	43
	Изменение доли перестраховщиков в резерве.....	43
	Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование.....	43
18.	Состоявшиеся убытки	44
	Страховые выплаты	45
	Доля перестраховщиков в выплатах.....	45
	Страховые выплаты нетто перестрахование	45
	Изменение резервов убытков	45
	Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков.....	45
	Изменение резервов убытков - нетто перестрахование.....	46
	Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование....	46
19.	Расходы по ведению страховых операций.....	46
	Аквизиционные расходы	46
	Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	47
20.	Инвестиционная деятельность.....	47
	Процентные доходы	47
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	47
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом.....	47
	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	48
21.	Административные расходы и прочие операционные расходы	48
22.	Прочие доходы и расходы	49
	Прочие доходы.....	49
	Прочие расходы	49

23.	Налог на прибыль.....	50
24.	Управление рисками.....	51
	Страховой риск.....	51
	Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе видов страхования.....	52
	Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов.....	53
	Анализ чувствительности.....	53
	Анализ развития убытков – брутто-перестрахование.....	54
	Анализ развития убытков – нетто-перестрахование.....	54
	Кредитный риск.....	55
	Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов.....	55
	Рыночный риск.....	57
	Анализ чувствительности к рыночным индексам.....	57
	Процентный риск.....	58
	Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках.....	58
	Валютный риск.....	58
	Анализ финансовых активов и обязательств Компании в разрезе основных валют.....	58
	Риск ликвидности.....	60
	Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения.....	60
	Географический риск.....	62
	Географический анализ финансовых активов и обязательств Компании.....	62
25.	Раскрытие информации о связанных сторонах.....	63
	Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на деятельность Компании.....	63
	Перечень субъектов, на которые Компания оказывает влияние, не являющихся зависимыми.....	64
	Перечень субъектов, которые контролируются тем же лицом (непосредственно или через третьи организации), что и Компания.....	64
26.	События после отчетной даты.....	65

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам

Акционерного общества Страховая компания "Ингвар"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Страховая компания "Ингвар", состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о потоках денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Страховая компания "Ингвар" по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него

отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных

замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2017 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2017 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2017 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен в основных существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен учетной политикой Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2017 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Вместе с тем, организованная в Обществе система внутреннего контроля не в полной мере обеспечивает достижение целей, определенных законодательством и требует доработки;

б) по состоянию на 31 декабря 2017 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в структурных подразделениях Общества;

е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2017 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Ежова А.Ю.

«25» апреля 2018 года

Аудируемое лицо:

Акционерного общества Страховая компания
"Ингвар"
ОГРН: 1027700484459
101000 Москва г, ул. Мясницкая, д.46/2, стр.3,



Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОПНЗ 11603076491

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2017 г.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	3	71 519	49 255
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	44 300	67 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	5	25 424	30 911
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	15 734	10 553
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7	1 113	806
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8	20 998	13 215
Инвестиционное имущество	9	189 490	187 131
Нематериальные активы	10	405	556
Основные средства	11	6 560	12 844
Отложенные аквизиционные расходы	12	4 170	2 812
Требования по текущему налогу на прибыль	23	1 468	686
Отложенные налоговые активы	23	-	-
Прочие активы	13	2 916	29 862
Итого активов		384 097	406 295
Раздел II. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14	22 462	13 440
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	8	66 534	55 363
Отложенные налоговые обязательства	23	5 685	4 000
Прочие обязательства	15	8 816	79 181
Итого обязательств		103 497	151 984
Раздел III. Капитал			
Уставный капитал	16	149 671	149 671
Резервный капитал	16	7 541	7 541
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		123 388	97 099
Итого капитала		280 600	254 311
Итого капитала и обязательств		384 097	406 295

Руководитель
(подпись)

Минькова Анжелика Николаевна

Главный бухгалтер
(подпись)

Травинова Надежда Федоровна

23.04.2018 г.



Отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)*

Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
Раздел I. Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	17	156 468	126 155
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	170 846	134 468
страховые премии, переданные в перестрахование	17	(9 524)	(7 128)
изменение резерва незаработанной премии	17	(2 795)	(1 655)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	17	(2 059)	470
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	18	(6 439)	18 883
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	(13 697)	(9 555)
расходы по урегулированию убытков	18	(1 636)	(155)
доля перестраховщиков в выплатах	18	6 223	4 328
изменение резервов убытков	18	(5 998)	25 036
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	18	7 478	(771)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	18	1 191	-
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	19	(43 917)	(40 577)
аквизиционные расходы	19	(45 262)	(40 198)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	19	1 345	(379)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни		9	0
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		106 121	104 460
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		106 121	104 460
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	20	1 394	1 914
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	20	1 946	3 097
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	20	(5 454)	(18 848)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(4 180)	(22 738)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	20	645	206

Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		(5 649)	(36 369)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	21	(59 766)	(70 561)
Прочие доходы	22	304	9 870
Прочие расходы	22	(7 401)	(3 203)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(66 863)	(63 894)
Прибыль (убыток) до налогообложения		33 609	4 198
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	23	(7 320)	(60)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	23	(4 956)	(2 022)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	23	(2 364)	1 962
Прибыль (убыток) после налогообложения		26 289	4 138
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		26 289	4 138

Отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Наименование показателя	Зарегистрированный уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 01.01.2015	149 671	7 541	92 961	250 173
Чистая прибыль за отчетный период			4 138	4 138
Итого совокупный доход			4 138	4 138
На 31.12.2016	149 671	7 541	97 099	254 311
Чистая прибыль за отчетный период			26 289	26 289
Итого совокупный доход			26 289	26 289
На 31.12.2017	149 671	7 541	123 388	280 600

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Наименование показателя	Год, закончившийся 31.12.2017	Год, закончившийся 31.12.2016
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления - всего	179 359	132 954
в том числе:		
страховых премий	169 048	129 741
доли перестраховщиков в страховых выплатах	23	1 390
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1 255	185
прочие поступления	9 033	1 638
Платежи - всего	(134 753)	(142 794)
в том числе:		
страховые премии, переданные в перестрахование	(4 644)	(5 438)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	(13 751)	(9 637)
оплата аквизиционных расходов	(41 420)	(36 218)
в связи с оплатой труда работников и отчислений на социальное страхование	(15 458)	(10 059)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(52 925)	(64 522)
Налог на прибыль, уплаченный	(5 737)	(2 443)
прочие платежи	(818)	(14 477)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	44 606	(9 840)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления - всего	61 857	63 440
в том числе:		
от продажи основных средств и нематериальных активов		490
Реализация и погашение финансовых активов		5 352
Дивиденды, проценты по долговым ценным бумагам, доходы от участия в других организациях	52 419	1 528
Прочие поступления	9 438	56070
Платежи:	(82 353)	(88 021)
Приобретение финансовых активов		(700)
Приобретение долговых ценных бумаг, прав требования, предоставление займов и размещение депозитов	(22 670)	(79 496)
Приобретение, модернизация основных средств и инвестиционного имущества	(59 683)	(7 825)
Прочие платежи		

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(20 496)	(24 581)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов	24 110	(34 421)
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	(1 846)	-6 466
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	49 255	90 142
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	71 519	49 255

Примечания к финансовой отчетности

1. Информация о компании

Акционерное Компания Страховая компания «Ингвар» (далее - Компания) осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензией на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, серия СЛ № 0425 от 10.07.2015г. и лицензией на осуществление добровольного имущественного страхования, серия СИ № 0425 от 10.07.2015г.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является акционерным Компаниям с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Местонахождение Компании: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.46/2, стр.3.

Генеральный директор Компании: Минькова Анжелика Николаевна.

Главный бухгалтер Компании: Травинова Надежда Федоровна.

Отчетный (финансовый) год Компании совпадает с календарным годом, начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания не имеет филиалов на территории Российской Федерации, а также не имеет дочерних, ассоциированных и зависимых компаний.

Финансовая отчетность составлена по отдельной Компании.

2. Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении настоящей финансовой отчетности, приведены ниже.

Основы подготовки и представления отчетности

Данная финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по справедливой стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике.

Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

Компания представляет отчет о финансовом положении в порядке понижения ликвидности.

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм, намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Операции в иностранной валюте

(а) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

(б) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям, и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2017 г. составил:
Доллар США 57,6002 рублей;
Евро 68,8668 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2016 г. составил:
Доллар США 60,6569 рублей;
Евро 63,8111 рублей.

Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются, либо срок их действия истекает.

Основные средства

Основные средства – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Он представляет собой минимальный объект учета. В случае если стоимость объекта 100 000 руб. и более, он признается в качестве инвентарного объекта основных средств. В случае если стоимость объекта ниже 100 000 руб., но он входит в однородную группу малоценных предметов общей стоимостью, превышающей 5% от первоначальной стоимости всех учтенных основных средств, такая однородная группа также признается инвентарным объектом основных средств.

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части оборудования, отражаемые по факту их несения, в случае, если они отвечают критериям капитализации.

Компания не признает в балансовой стоимости объекта основных средств затраты на повседневное техническое обслуживание объекта. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения. Затраты на повседневное техническое обслуживание состоят главным образом из затрат на оплату труда и приобретение расходных материалов, а также могут включать затраты на приобретение мелких комплектующих частей.

Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начинается с даты, когда такие активы становятся доступными для использования. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет;
Компьютеры и оргтехника 37 месяцев;
Инвентарь и оборудование 37 месяцев;
Транспортные средства 37 месяцев;
Здания, сооружения от 30 до 50 лет;
Прочие основные средства не более 40 лет.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие расходы за минусом прочих доходов».

Инвестиционное имущество

Имущество, удерживаемое для получения дохода от сдачи в долгосрочную аренду или увеличения стоимости, классифицируется в составе инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по цене приобретения с учетом затрат по сделке. Балансовая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части имеющегося инвестиционного имущества, на момент их несения, если они отвечают критериям признания, и не учитывает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. После первоначального признания инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, равной рыночной стоимости данных инвестиций на конец отчетного периода. Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества отражается в составе прибыли или убытка.

Учет инвестиционного имущества прекращается либо в момент выбытия, либо в момент окончательного вывода из эксплуатации соответствующего объекта недвижимости, в случае если не ожидается получение будущих экономических выгод от выбытия такого объекта недвижимости. Прибыли или убытки от вывода из эксплуатации или выбытия инвестиционного имущества отражаются в составе прибыли или убытка в том году, когда инвестиционное имущество было выведено из эксплуатации или выбыло.

Нематериальные активы

Нематериальный актив – идентифицируемый немонетарный актив, не имеющей физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, при первоначальном признании оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные

активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по первоначальной стоимости). Нематериальные активы, произведенные внутри Компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива и признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.

Ниже приводится краткая информация относительно учетной политики, применяемой к отдельным категориям нематериальных активов Компании:

Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение ограниченного срока их полезного использования.

Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются по методу равномерного начисления износа в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Компанией, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

Обесценение нефинансовых активов

Ежегодно тестируются на предмет обесценения нематериальные активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, а также нематериальные активы, которые еще не были введены в эксплуатацию. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения.

Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне ЕГДС (Единицы, генерирующие денежные средства).

Если признаки обесценения имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (ЕГДС) за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива (ЕГДС). Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов.

Если балансовая стоимость актива (ЕГДС), превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости (на разницу признается убыток от обесценения).

При оценке ценности использования актива (ЕГДС) будущие денежные потоки (ожидаемые в будущем поступления и оттоки денежных средств, в связи с продолжающимся использованием актива и чистые потоки денежных средств, ожидаемые к получению или выплате в связи с его выбытием в конце срока эксплуатации) дисконтируются до своей приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива.

После признания убытка от обесценения амортизационные отчисления по такому активу корректируются таким образом, чтобы систематически переносить пересмотренную балансовую стоимость актива за вычетом его ликвидационной стоимости в течение оставшегося срока полезной службы.

Обесцененные нефинансовые активы ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются (по средствам определения и применения возмещаемой стоимости актива (ЕГДС) с учетом изменения оценок) только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

Финансовые активы

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие категории: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка; займы прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Компания классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании. Классификация актива зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Категория «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

Займы прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компаниям в банках, выданные займы и приобретенные векселя.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются производными финансовыми инструментами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки

на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Прочие доходы».

Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы». Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются по статье «Процентные доходы».

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компаням. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся инвестиций) Компания определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Компании.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- ▶ Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек, либо
- ▶ Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяло на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению и либо:
- ▶ Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо
- ▶ Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, и не передала, но и не сохранило за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в переданном активе.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании.

В данном случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на такой основе, которая отражает права и обязательства, сохранившиеся у Компании.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевого участия, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. «Существенное» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «длительное» – в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. Компания считает, что, как правило, «существенное» снижение составляет 20% и является «длительным» если оно наблюдается в течение более чем шести месяцев. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевого участия, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, не обремененные какими-либо

договорными обязательствами, в случае если исходный срок их погашения не превышает девяносто дней от даты возникновения.

Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и их эквивалентов, согласно определению выше.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения и в последующем регулярно тестируется на обесценение.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность страховых и перестраховочных компаний и брокеров по операциям перестрахования. Обязательства перед перестраховщиками оцениваются исходя из условий, как перестрахованного прямого договора, так и перестраховочного договора.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение. Дебиторская задолженность по операциям перестрахования обесценивается только при наличии объективных свидетельств того, что Компании, возможно, не удастся взыскать все причитающиеся ей суммы в соответствии с условиями договора, и при условии, что эту сумму можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по договорам страхования

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Резервы убытков

Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - РПНУ), резерв предстоящих расходов по урегулированию убытков и резерв неистекшего риска.

Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв предстоящих расходов по урегулированию убытков

Дополнительно Компанией сформирован резерв предстоящих расходов по урегулированию убытков, представляющий собой оценку будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном, и предшествующих ему периодах, и включающий сумму денежных средств, необходимых Компании для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователей (расходы по урегулированию убытков), в связи со страховыми случаями.

Компания формирует резерв предстоящих расходов по урегулированию убытков в размере трех процентов от суммарной величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков.

Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска (далее – РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия выплат и расходов, которые могут возникнуть после окончания финансового года. Оценка величины резерва неистекшего риска производится Компанией на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Ожидаемые выплаты рассчитываются на основе событий, произошедших до отчетной даты. Для целей окончательного представления финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в страховых резервах

В ходе своей деятельности Компания принимает и передает риски в перестрахование по договорам пропорционального факультативного перестрахования и договорам облигаторного перестрахования на базе эксцедента сумм. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий, как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования.

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков формируется актуарными методами, примененными в отношении резерва произошедших, но не заявленных убытков.

Компания не формирует долю перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения.

Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Компания может не получить все суммы, положенные ему согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Компания получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей перестраховщиков в страховых резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Признание активов или обязательств, связанных с перестрахованием, прекращается в случае погашения договорных прав или истечения срока их действия, либо в случае передачи договора третьей стороне.

Тестирование полноты обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов.

При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и административными расходами. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы – прямые затраты, в сумме комиссионного вознаграждения посредникам, которые возникают в течение отчетного периода в результате подписания или продления договоров страхования относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению за счет будущих премий.

Прочие аквизиционные расходы признаются в составе расходов при их возникновении.

После первоначального признания отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение ожидаемого срока действия договоров методом «pro rata temporis».

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров.

Проверка на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если возникают признаки наличия обесценения. По результатам тестирования на обесценение, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости (в отчете о прибылях и убытках признается убыток от обесценения). Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств.

Аренда

Операционная аренда – Компания – арендатор

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных и административных расходов.

Операционная аренда – Компания – арендодатель

Компания отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Доход по договорам операционной аренды равномерно учитывается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды в составе прочих инвестиционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с приведением актива к состоянию, необходимому для операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Текущие и отложенные налоги

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль также включают в себя корректировки в отношении налогов, уплата или возмещение которых ожидается в отношении прошлых периодов.

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале или прочем совокупном доходе, признается в составе капитала или прочего совокупного дохода, а не в отчете о совокупном доходе.

Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Текущие налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета признанных сумм и если Компания намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании.

Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, взыскиваемые одним и тем же налоговым органом, зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

Прочие обязательства

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

Резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с какими-либо резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств Компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения компаний, уменьшают сумму капитала, привлеченного в результате данной эмиссии.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

Резервный капитал

Резервный капитал представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Компании, путем отчисления 5% от чистой прибыли, полученной за предыдущий год, до момента достижения Резервным капиталом размера равного 5% от Уставного капитала Компании.

Резерв переоценки

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и представляет собой накопленные нереализованные прибыли/убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов

Премии по договорам страхования

Начисленные брутто-премии по договорам иным, чем страхование жизни, представляют собой всю совокупность премий, подлежащих получению за весь период действия договора страхования, по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода и по которым период ответственности начинается в отчетном периоде. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий, подлежащих получению по тем полисам, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты части средств, составляющие часть страховых премий, вычитаются из состава брутто-премий; прочие возвраты признаются как расходы.

Доходы и расходы по договорам и страхования иного, чем страхование жизни, связанные с изменениями условий договоров или расторжением договоров признаются в следующем порядке:

увеличение (уменьшение) премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) премии. В случае если период ответственности Компании наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату дополнительного соглашения;

уменьшение премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора, в бухгалтерском учете признается на дату, когда Компании стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, т.е. при получении заявления на расторжение, или, если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имело место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.

Премии по договорам перестрахования

Начисленные брутто-премии по факультативным договорам перестрахования, относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу к договору перестрахования. Премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии).

Начисленные брутто-премии по договорам обязательного перестрахования на базе периода наступления страхового случая представляют собой всю совокупность премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые действуют в течение отчетного периода, и признаются на дату начала действия договора перестрахования.

Начисленные брутто-премии по договорам обязательного перестрахования на базе периода заключения договора страхования представляют собой всю совокупность премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые были признаны в течение отчетного периода, и признаются в течение всего срока действия договора перестрахования.

Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении договоров перестрахования, которые были заключены в предыдущих отчетных периодах.

Если договор перестрахования подписан позже начала ответственности по передаваемым договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода ответственности, такой договор является ретроактивным, и начисления по таким договорам проводятся по дате подписания договора сторонами.

Доходы по суброгациям и регрессам

Доходы по суброгациям и регрессам представляют собой сумму компенсации, подлежащей получению Компанией от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц. Такие доходы признаются по методу начисления на дату, когда у Компании возникло право на получение данного дохода и, если у Компании соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Инвестиционный доход

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы включают в себя амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход также включает в себя доход в форме дивидендов, который отражается в составе прибыли или убытка в тот момент, когда устанавливается право Компании на его получение.

Доход от аренды инвестиционного имущества, эксплуатируемого на условиях операционной аренды, признается в составе прибыли или убытка равномерно в течение срока действия договора аренды.

Доходы и расходы от реализации, отраженные в составе прибыли или убытка

Доходы и расходы от продажи основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и чистой балансовой стоимостью или справедливой стоимостью, соответственно. Доходы и расходы от реализации отражаются в составе прибыли или убытка на момент осуществления операции продажи как прочие внереализационные доходы за вычетом расходов.

Расходы по заключению договоров страхования

Расходы по заключению договоров страхования представляют собой переменные затраты, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно комиссионное вознаграждение посредникам и социальный налог на данное вознаграждение. Данные расходы отражаются по методу начисления в тот момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы.

Убытки по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования

Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены или нет.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе в составе расходов на урегулирование убытков признаются расходы, связанные с судебными решениями. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

Финансовые расходы

Процентные расходы отражаются в том периоде, когда они были понесены.

Расходы, связанные с инвестициями в недвижимость

Расходы, связанные с инвестициями в недвижимость, учитываются в качестве зачета против прочих инвестиционных доходов и отражаются по мере того, как они были понесены.

Использование оценок, допущений и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена далее.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Резерв под обесценение активов

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и экспертной оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Используемые экспертами критерии обесценения регулярно пересматриваются и в случае необходимости обновляются.

Оценка активов, приобретенных в результате реализации прав на регресс

Доходы к начислению, которые будут признаны в национальном учете после отчетной даты в связи с более поздним предъявлением регрессных требований, оцениваются с помощью актуарных методов с использованием статистических данных (триангуляционные методы). В качестве исходных данных используются:

- дата страхового случая, к которому относится получение данного регресса;
- дата начисления дохода в национальном учете;
- сумма начисленного дохода по регрессному требованию.

Доначисление доходов осуществляется с учетом расходов на обслуживание регрессов, доли перестраховщика в регрессах и резерва сомнительных долгов по регрессам.

Стоимость земли и зданий

Справедливая стоимость – это рыночная оценка цены, по которой проводилась бы операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Процесс оценки справедливой стоимости предполагает использование целого ряда моделей, основанных на различных допущениях, что позволяет получать надежные результаты. В рамках данных моделей используются три фундаментальных подхода к определению справедливой стоимости: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход.

В рамках затратного подхода производится расчет затрат на строительство аналогичных объектов за вычетом накопленной амортизации. Сравнительный подход предполагает, что стоимость объекта оценки может быть определена путем сравнительного анализа рыночной стоимости объектов, имеющих аналогичные физические, технические и географические

характеристики. Доходный подход к оценке недвижимости предполагает определение стоимости объекта недвижимости на основе расчета ожидаемых доходов от владения (использования) этим объектом.

Справедливая стоимость земли и зданий Компании определяется независимыми оценщиками на регулярной основе не реже одного раза в два года. Независимый оценщик определяется руководством Компании.

В год, следующим за годом, в котором была произведена переоценка земли и зданий, необходимость переоценки определяется с учетом колебаний рыночных цен на недвижимость. В случае если изменение справедливой стоимости земли и зданий, аналогичных тем, которыми владеет Компания, было существенно, производится переоценка земли и зданий на конец отчетного периода. В случае если изменение стоимости оценивается руководством Компании как незначительное, переоценка не производится.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Денежные средства в кассе	147	197
Денежные средства на расчетных счетах	71 372	49 058
Итого	71 519	49 255

По состоянию на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. денежных средств Компании размещены на счетах в 5 крупных банках Российской Федерации (на 31/12/2016 г.: в 4), в т.ч. ПАО СБЕРБАНК РОССИИ, БАНК ВТБ (ПАО), АО "АЛЬФА-БАНК", и в незначительной части (2017 г.: 0,14%; 2016 г.: 0,22%) в иностранном банке (Лицензия выдана Национальным банком Молдовы). В кассе и на рублевых счетах в банках размещено на 31.12.2017 21,99% (31.12.2016 28,29%) денежных средств Компании, остальные вложены в евро и доллары США (на 31.12.2017: 10,70% и 67,30% соответственно; на 31.12.2016: 14,40% и 57,30%).

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости.

4. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

На 31.12.2017 г.

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	43 719	-	43 719	-	43 719
Накопленные проценты по депозитам банков	581	-	581	-	581
Итого	44 300	-	44 300	-	44 300

На 31.12.2016 г.

Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	66 938	-	66 938	-	66 938
Накопленные проценты по депозитам банков	726	-	726	-	726
Итого	67 664	-	67 664	-	67 664

Все суммы депозитов в банках представляют собой депозиты в долларах США, размещенные в ПАО СБЕРБАНК РОССИИ и БАНК ВТБ (ПАО).

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.		31 Декабря 2016 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	от 1.23 до 1.94	365 дней	от 1.94 до 2.54	от 362 до 365 дней

В настоящем Финансовом отчете показатели 2016 г. по статье «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» представлены по средствам их выделения из статьи «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток» Финансового отчета за 2016 г.

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенными для торговли	25 424	30 911
Итого	25 424	30 911

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Долевые ценные бумаги, в том числе:	19 104	23 830
кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	6 111
нефинансовых организаций	19 104	17 719
Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 320	7 081
нефинансовых организаций	6 320	7 081
Итого	25 424	30 911

По состоянию на 31 декабря 2017 г. (31.12.2016 г.) все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, представлены активами, предназначенными для торговли.

В инвестиционный портфель Компании на конец отчетного периода и на 31.12.2016 г. составляют акции российских кредитных организаций и предприятий и облигации, выпущенные нерезидентом Российской Федерации со сроком погашения апрель 2018 г. и эффективной ставкой доходности к погашению 9,125%. В отчетном периоде результат от инвестирования в акции составил убыток - 901 тыс. руб. (в 2016 г.: доход - 1 809 тыс. руб.), результат от инвестирования в облигации в 2017 г. составил убыток 355 тыс. руб. (в 2016 г.: убыток 837 тыс. руб.).

В настоящем Финансовом отчете с целью более наглядного представления состава активов/обязательств Компании статья «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток» из Финансового отчета за 2016 г. в размере 90 142 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2016 г. была детализирована статьями: «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» (на 31.12.2016 г.: 67 664 тыс. руб.), «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» (на 31.12.2016 г.: 30 911 тыс. руб.), «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» (на 31.12.2016 г.: 426 тыс. руб.).

6. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	14 574	10 446
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	1 105	-
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	55	107
Итого	15 734	10 553

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования производилась на каждую отчетную дату путем индивидуальной экспертной оценки каждой суммы.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. 72,79% (31.12.2016 г.: 68,25%) составляет текущая задолженность одного страхователя (юридическое лицо) по договорам страхования грузов. Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. На балансе Компании нет просроченной и обесцененной задолженности.

7. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

На 31.12.2017 г.

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	60	-	60	-	60

Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	57	-	57	-	57
Расчеты с покупателями и клиентами	996	-	996	-	996
Итого	1 113	-	1 113	-	1 113

На 31.12.2016 г.

Займы выданные	426	-	426	-	426
Расчеты с покупателями и клиентами	380	-	380	-	380
Итого	806	-	806	-	806

В настоящем Финансовом отчете показатели 2016 г. по статье «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» представлены по средствам:

- выделения суммы займов в размере 426 тыс. руб. из статьи «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток» Финансового отчета за 2016 г.;
- выделения суммы прочей дебиторской задолженности в размере 380 тыс. руб. из статьи «Предоплаты и прочие активы» Финансового отчета за 2016 г.

8. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.			31 Декабря 2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	18 822	(2 365)	16 457	13 650	(2 059)	11 591
Резервы убытков	46 322	(18 091)	28 231	40 499	(10 831)	29 668
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 390	(542)	848	1 215	(325)	890
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
Итого	66 534	(20 998)	45 535	55 364	(13 215)	42 149

По состоянию на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки стоимость сформированных состраховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не корректировалась, резерв неистекшего риска не создавался.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 24 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 24 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	13 663	(2 059)	11 604	11 995	(1 589)	10 406
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	170 846	(9 524)	161 322	134 468	(7 306)	127 162
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(165 687)	9 218	(156 469)	(132 813)	6 836	(125 977)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	18 822	(2 365)	16 457	13 650	(2 059)	11 591

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	40 499	(10 831)	29 668	64 806	(11 580)	53 226
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	47 617	(19 286)	28 331	34 191	(13 622)	20 569
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(28 097)	5 803	(22 294)	(48 701)	9 939	(38 762)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(13 697)	6 223	(7 474)	(9 797)	4 432	(5 365)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	46 322	(18 091)	28 231	40 499	(10 831)	29 668

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	1 215	(325)	890	1 944	(347)	1 597
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	1 429	(579)	850	1 026	-	1 026
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	382	362	744	(487)	22	(465)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(1 636)	-	(1 636)	(1 268)	-	(1 268)
На конец отчетного периода	1 390	(542)	848	1 215	(325)	890

9. Инвестиционное имущество

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Судно стоечное (плавающий дом)	Жилые и нежилые помещения в многоквартирном доме	Итого	Судно стоечное (плавающий дом)	Жилые и нежилые помещения в многоквартирном доме	Итого
На начало отчетного периода	76 858	110 273	187 131	93 426	46 037	139 463
Поступления	-	-	-	-	65 896	65 896
Переоценка до справедливой стоимости	3 640	(1 281)	2 359	(16 568)	(1 660)	(18 228)
На конец отчетного периода	80 498	108 992	189 490	76 858	110 273	187 131

Инвестиционное имущество Компании в соответствии с учетной политикой отражается по справедливой стоимости, равной рыночной стоимости данных инвестиций на конец отчетного периода, что подтверждается оценками, проведенными на конец 2017 г. (2016 г.) независимым оценщиком.

Модель оценки

Компания использует модель оценки по справедливой стоимости путем привлечения независимых оценщиков. На 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. справедливую стоимость оценивала независимая компания ООО «Центр независимой экспертизы «Кодекс» в отношении группы «Жилые и нежилые помещения в многоквартирном доме» и ООО «АПЭКС Груп» в отношении группы «Судно стоечное (плавучий дом)», при оценке использовался как сравнительный подход, так и затратный и доходный подходы.

Сравнительный подход использовался для оценки инвестиционного имущества, относящегося к группе «Жилые и нежилые помещения в многоквартирном доме». Затратный и доходный подход для оценки инвестиционного имущества группы «Судно стоечное (плавучий дом)».

Принимая во внимание хорошо развитый рынок купли-продажи объектов жилой недвижимости, в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнения продаж.

10. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	645	2	647
Накопленная амортизация	(55)	-	(55)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	590	2	592
Поступление	2	99	101
Амортизационные отчисления	(129)	(8)	(137)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	463	93	556
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	647	101	748
Накопленная амортизация	(184)	(8)	(192)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	463	93	556
Поступление	6	-	6
Амортизационные отчисления	(130)	(27)	(157)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	339	66	405
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	653	101	754
Накопленная амортизация	(314)	(35)	(349)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	339	66	405

В составе нематериальных активов приняты неисключительные права на приобретённое программное обеспечение с длительным сроком использования (более года). В составе нематериальных активов нет самостоятельно созданных объектов.

По состоянию на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. у Компании не было признанных нематериальных активов с неопределённым сроком полезной службы. По результатам проведения теста на обесценение нематериальных активов на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. признаков обесценения нематериальных активов не выявлено.

11. Основные средства

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	389	24 242	2 406	27 037
Накопленная амортизация	(238)	(12 891)	(1 487)	(14 616)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	151	11 351	919	12 421
Поступление	-	7 896	-	7 896
Амортизационные отчисления	(75)	(6 987)	(411)	(7 473)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	76	12 260	508	12 844
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	389	30 503	2 406	33 298
Накопленная амортизация	(314)	(18 243)	(1 897)	(20 454)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	75	12 260	509	12 844
Амортизационные отчисления	(75)	(5 802)	(408)	(6 285)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	6 458	101	6 559
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	389	19 886	2 236	22 511
Накопленная амортизация	(389)	(13 427)	(2 135)	(15 951)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	6 459	101	6 560

По состоянию на 31 декабря 2017 г. (на 31.12.2016 г.) на балансе Компании нет объектов незавершенного строительства.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Компания провела анализ наличия признаков обесценения активов. В процессе оценки учитывались как внешние, так и внутренние признаки, которые свидетельствуют о необходимости определения ценности активов в использовании. Компания оценила признаки обесценения активов при помощи анализа чувствительности, проведенного независимыми оценщиками, и пришла к выводу, что в течение периода не произошло значительных изменений с негативным эффектом в технологической, рыночной, экономической и законодательной области, в которых Компания осуществляет хозяйственную деятельность, а также и в сегменте, к которому относятся соответствующие активы. Возмещаемая стоимость соответствующих активов была определена на основании эксплуатационной ценности. По результатам анализа возмещаемая сумма активов по большинству объектов основных средств превышает их балансовую стоимость, что говорит об эффективности использования активов и отсутствии признаков обесценения активов.

12. Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	2 825	3 191
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	1 345	(379)
отложенные аквизиционные расходы за период	45 262	40 198
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(43 917)	(40 577)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	4 170	2 812

13. Прочие активы

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 900	5 158
Прочее	792	24 567
Запасы	217	
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7	
Расчеты по социальному страхованию	-	137
Итого	2 916	29 862

По состоянию на 31.12.2017 г. строку "Прочее" настоящего примечания составляют: задолженность работников по подотчетным суммам - 542 тыс. руб.; имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество - 247 тыс. руб.; задолженность по расчетам с прочими дебиторами - 3 тыс. руб.. По состоянию на 31.12.2016 г. строку "Прочее" настоящего примечания составляют: задолженность по договорам о переуступки права требования - 24 163 тыс.руб.; авансы (предоплаты) уплаченные по другим операциям - 349 тыс. руб.; задолженность работников по подотчетным суммам - 55 тыс. руб.

Оценка обесценения дебиторской задолженности производилась на каждую отчетную дату путем индивидуальной экспертной оценки каждой суммы.

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости. На балансе Компании нет просроченной и обесцененной задолженности.

В настоящем Финансовом отчете с целью более наглядного представления состава активов/обязательств Компании статья «Предоплаты и прочие активы» из Финансового отчета за 2016 г. в размере 30 928 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2016 г. была детализирована до статьями: «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» (на 31.12.2016 г.: 380 тыс. руб.), «Требования по текущему налогу на прибыль» (на 31.12.2016 г.: 686 тыс. руб.), остаток в размере 29 862 тыс. руб. представлен по статье «Прочие активы».

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	19 199	11 962
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2 676	452
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	583	1 025
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	4	-
Итого	22 462	13 440

15. Прочие обязательства

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 153	62 517
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	868	799
Расчеты по социальному страхованию	362	147
Прочие обязательства	189	15 227
Расчеты с персоналом	244	491
Итого	8 816	79 181

В настоящем Финансовом отчете показатели 2016 г. по статье «Прочие обязательства» были дополнены суммой обязательств Компании по резерву отпусков в размере 491 ты. руб. – пресен из статьи «Оценочные обязательства» Финансового отчета за 2016 г.

16. Капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2017 г. (на 31.12.2016 г.) состоит из 15 820 тысяч обыкновенных акций, номинальной стоимостью 10 руб., полностью оплачен и распределен среди следующих акционеров:

Наименование показателя	Кол-во акций	Доля
ЗАО "Бастион"	3 016 400	20,00%
ЗАО "Евробилд"	3 016 368	20,00%
ОАО "СК-Инжиниринг"	3 002 214	19,91%
ЗАО "ИнформСтройГрупп"	3 000 000	19,90%
ООО "Юрконсалтингрупп"	2 706 986	17,95%
ООО "Заря Коммунизма"	340 032	2,25%
Итого	15 082 000	100%

По состоянию на 31 декабря 2017 г. собственных акций, выкупленных у акционеров, у Компании нет (2016 г.: собственных акций нет). По состоянию на 31 декабря 2017 г. в собственности дочерних и зависимых обществ акций Компании не было (2016 г.: в собственности дочерних и зависимых обществ акций Компании не было).

Резервный капитал сформирован в соответствии с Уставом Компании, путем отчисления 5% от чистой прибыли, полученной за предыдущий год, до момента достижения размера равного 5% от ее Уставного капитала.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Компания распределяет доходы в виде дивидендов или переводит в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2017 г. (за 2016 г.) годовым собранием акционеров от 30.03.2018 (за 2016 г.) было принято решение чистую прибыль, полученную в 2017 г. (в 2016 г.) оставить нераспределенной.

17. Заработанные премии

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	170 846	134 468
Подписанная премия	173 151	134 567
Начисленные возвраты страховых премий (взносов)	(2 304)	(79)
Уменьшение премии в связи с изменением условий договора	(1)	(20)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(9 524)	(7 128)
Доля перестраховщиков в подписанной премии	(9 864)	(7 326)
Доля перестраховщиков в начисленных возвратах страховых премий (взносов)	340	-
Уменьшение доли перестраховщиков в подписанной премии в связи с изменением условий договора	-	198
Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования - нетто перестрахование	161 322	127 340
Изменение резерва незаработанной премии – всего	(5 160)	(1 655)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	306	470
Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование	(4 854)	(1 185)
Заработанная премия – всего	165 686	132 813
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(9 219)	(6 658)
Заработанная премия - нетто перестрахование	156 468	126 155

В отчетном году (2016 г.) рынком оказания страховых услуг Компании являлся город Москва, где было собрано 100% страховой премий.

Ниже приведен анализ страховых и перестраховочных премий, а также резерва незаработанной премии и доли перестраховщика в резерве премий по направлениям деятельности.

Подписанная премия

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	100 015	125 485
Страхование прочего имущества юридических лиц	70 244	5 253
Страхование товаров на складе	1 245	2 321
Страхование строений граждан	541	439
Страхование ответственности перевозчика	495	-
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	461	362
Страхование от НС иных граждан	88	78
Страхование домашнего имущества граждан	61	193
Страхование имущества при проведении строительно-монтажных работ	-	436
Итого	173 151	134 567

В общем объеме подписанных страховых премий - премии по страхованию грузов составили в 57,76% в 2017 г. (в 2016 г.: 93,4%). Основным страхователем по страхованию грузов является крупная транспортно-экспедиционная компания ООО «Байкал-Сервис ТК», доля которого в общей сумме начисленных страховых премий в 2017 г. составила 89,71% (в 2016 г: 89,8%).

Доля перестраховщика в подписанной премии

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	6 966	4 236
Страхование прочего имущества юридических лиц	2 019	1 266
Страхование товаров на складе	461	1 283
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	218	162
Страхование строений граждан	184	130
Страхование домашнего имущества граждан	16	56
Страхование имущества при проведении строительно-монтажных работ	-	193
Итого	9 864	7 326

Подписанная премия нетто перестрахование

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	93 049	121 249
Страхование прочего имущества юридических лиц	68 225	3 987
Страхование товаров на складе	784	1 038
Страхование ответственности перевозчика	495	309
Страхование строений граждан	357	
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	243	200
Страхование от НС иных граждан	88	78
Страхование домашнего имущества граждан	45	137
Страхование имущества при проведении строительно-монтажных работ	-	243
Итого	163 287	127 241

Изменение резерва незаработанной премии – всего

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	3 290	(2 012)
Страхование товаров на складе	550	(860)
Страхование финансовых рисков иных лиц	47	50
Страхование от НС работодателем своих работников	39	-
Страхование финансовых рисков кредиторов	(22)	-
Страхование домашнего имущества граждан	(44)	-
Страхование от НС иных граждан	(50)	72
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	(144)	229
Страхование строений граждан	(338)	-
Страхование прочего имущества юридических лиц	(8 488)	866
Итого	(5 160)	(1 655)

Изменение доли перестраховщиков в резерве

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	365	(8)
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	130	15
Страхование строений граждан	117	-
Страхование прочего имущества юридических лиц	107	(127)
Страхование домашнего имущества граждан	11	-
Страхование финансовых рисков кредиторов	8	-
Страхование финансовых рисков иных лиц	(16)	(8)
Страхование товаров на складе	(416)	598
Итого	306	470

Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	3 655	(2 020)
Страхование товаров на складе	134	(262)
Страхование от НС работодателем своих работников	39	-
Страхование финансовых рисков иных лиц	31	42
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	(14)	244
Страхование финансовых рисков кредиторов	(14)	-
Страхование домашнего имущества граждан	(33)	-
Страхование от НС иных граждан	(50)	72
Страхование строений граждан	(221)	-
Страхование прочего имущества юридических лиц	(8 381)	739
Итого	(4 854)	(1 185)

18. Состоявшиеся убытки

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Выплаты по договорам страхования		
Страховые выплаты	(13 697)	(9 797)
Суброгация	2 600	184
Доходы от реализации годных остатков по убыткам, возмещенным в результате страхования	496	58
расходы на урегулирование убытков	(1 636)	(155)
Доля перестраховщиков, в т.ч.		
доля перестраховщиков в выплатах	6 223	4 432
доля перестраховщиков в суброгациях	(1 818)	(104)
доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(87)	-
Выплаты - нетто перестрахование	(7 920)	(5 381)
Изменение резервов убытков		
Всего резервы убытков	(5 997)	25 036
в т.ч. изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	1 213	(1 038)
в т.ч. изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	(7 036)	25 345
в т.ч. изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(174)	729
Всего доля перестраховщиков	7 478	(771)
в т.ч. изменение доли в резерве произошедших, но не заявленных убытков	(1)	1
в т.ч. изменение доли в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	7 261	(749)
в т.ч. изменение доли в резерве расходов на урегулирование убытков	218	(23)
Изменение резервов убытков - нетто перестрахование	1 481	24 265
Состоявшиеся убытки	(6 439)	18 884
Всего состоявшиеся убытки	(18 234)	15 327
Всего доля перестраховщиков в состоявшихся убытках	11 795	3 557
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	(6 439)	18 884

В отчетном году (в 2016 г.) рынком оказания страховых услуг Компании являлся город Москва, где было собрано 100% страховой премии и выплачено 100% страховых возмещений.

Ниже приведен анализ страховых выплат и доли в них, а также резервов убытков и доли перестраховщика в резервах убытков по направлениям деятельности.

Страховые выплаты

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	(13 697)	(9 652)
Страхование прочего имущества юридических лиц		(145)
Итого	(13 697)	(9 797)

В общем объеме осуществленных страховых выплат – выплаты по страхованию грузов составили в 100% в 2017 г. (в 2016 г.: 98,5%). Доля страховых выплат, осуществленных по договорам страхования, заключенным с ООО «Байкал-Сервис ТК» (ключевой страхователь Компании), в 2017 г. составила 93,13% от общего объема выплат (в 2016 г.: 98,26%).

Доля перестраховщиков в выплатах

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	6 223	4 330
Страхование прочего имущества юридических лиц		102
Итого	6 223	4 432

Страховые выплаты нетто перестрахование

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	(7 474)	(5 321)
Страхование прочего имущества юридических лиц		(44)
Итого	(7 474)	(5 365)

Изменение резервов убытков

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Изменение резерва убытков	(5 823)	(24 307)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(174)	(729)
Итого	(5 997)	(25 036)

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	(6 633)	25 249
Страхование домашнего имущества граждан	(50)	-
Страхование ответственности перевозчика	-	2
Страхование финансовых рисков иных лиц	2	(3)
Страхование прочего имущества юридических лиц	206	-
Страхование товаров на складе	478	(212)
Итого	(5 997)	25 036

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	7 260	(748)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	218	(23)
Итого	7 478	(771)

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	7 453	(728)
Страхование домашнего имущества граждан	25	-
Страхование финансовых рисков иных лиц	-	1
Страхование товаров на складе	-	(44)
Итого	7 478	(771)

Изменение резервов убытков - нетто перестрахование

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	820	24 521
Страхование домашнего имущества граждан	(25)	-
Страхование ответственности перевозчика	-	2
Страхование финансовых рисков иных лиц	2	(2)
Страхование прочего имущества юридических лиц	206	-
Страхование товаров на складе	478	(256)
Итого	1 481	24 265

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	2 600	-
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(1 818)	-
Доходы, связанные с получением годных остатков	496	-
Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(87)	-
Итого	1 191	-

19. Расходы по ведению страховых операций

Аквизиционные расходы

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Вознаграждение страховым агентам	(39 256)	(40 198)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(6 006)	
Итого	(45 262)	(40 198)

Ниже приведен анализ комиссионного вознаграждения агентов по направлениям деятельности

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страхование грузов	(21 128)	(40 198)
Страхование прочего имущества юридических лиц	(18 129)	-
Итого	(39 256)	(40 198)

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	4 170	(379)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(2 825)	-
Итого	1 345	(379)

В настоящем Финансовом отчете показатель 2016 г. по статье «Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов» представлены по средствам их выделения из статьи «Аквизиционные расходы» Финансового отчета за 2016 г.

20. Инвестиционная деятельность

Процентные доходы

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 394	1 914
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	860	1 307
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	527	583
по займам выданным и прочим размещенным средствам	7	24
Итого	1 394	1 914

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	(1 753)	1 809
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия	3 728	1 275
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от неторговых операций	(29)	13
Итого	1 946	3 097

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Амортизируемая стоимость	151 674	163 962
Судно стоечное (плавучий дом)	56 593	65 445
Жилые и нежилые помещения в многоквартирном доме	95 081	98 517
Переоцененная (справедливая) стоимость	189 490	187 131
Судно стоечное (плавучий дом)	80 498	76 858
Жилые и нежилые помещения в многоквартирном доме	108 992	110 273
Итого сумма дооценки до справедливой стоимости	37 816	23 169

Сальдо дооценки на начало периода	23 940	32 150
Изменение	13 876	(8 981)
Сальдо дооценки на конец периода	37 816	23 169

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 224	1 290
Расходы на содержание имущества	(11 808)	-
Амортизация недвижимости	(11 517)	(11 157)
Дооценка до справедливой стоимости	14 647	(8 981)
Итого	(5 454)	(18 848)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Дивиденды и доходы от участия	645	206
Итого	645	206

В настоящем Финансовом отчете показатели 2016 г. Раздела II. «Инвестиционная деятельность» дополнены:

- суммой 22 738 тыс. руб. - результат от переоценки валютных активов и обязательств, который был выделен из статьи «Прочие расходы» Финансового отчета за 2016 г.;
- суммой 8 981 тыс. руб. - изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества, проходящей по одноименной статье Финансового отчета за 2016 г.;
- суммой 11 157 тыс. руб. – амортизация инвестиционного имущества, была выделена из статьи «Административные расходы и прочие операционные расходы» Финансового отчета за 2016 г.

21. Административные расходы и прочие операционные расходы

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Расходы на персонал	(14 687)	(15 125)
Расходы по операционной аренде	(11 676)	(14 332)
Прочие административные расходы	(8 087)	(4 971)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(6 390)	(1 429)
Амортизация основных средств	(6 285)	(16 612)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 979)	(5 903)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(2 156)	(2 752)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(1 569)	(7 529)
Расходы по страхованию	(1 499)	(564)
Расходы на рекламу и маркетинг	(876)	(782)
Расходы на услуги банков	(373)	(359)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(157)	(138)
Транспортные расходы	(23)	(18)
Командировочные расходы	(9)	(47)
Итого	(59 766)	(70 561)

В настоящем Финансовом отчете показатели 2016 г. статьи "Общие и административные расходы" были:

- дополнены суммой 359 тыс. руб. - расходы на услуги банка, которые были выделены из статьи «Прочие расходы» Финансового отчета за 2016 г.;
- уменьшены на сумму 11 157 тыс. руб. – амортизация инвестиционного имущества, пересена в состав Раздела II. «Инвестиционная деятельность».

22. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Восстановление расходов прошлых периодов (по результатам сверки с контрагентами)	187	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	102	-
Возмещение расходов страховщика	15	18
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	9 602
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	250
Итого	304	9 870

Прочие расходы

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Списание просроченной дебиторской задолженности	(6 368)	(20)
Плата за членство в профессиональных объединениях	(815)	(60)
Расходы на уплату госпошлин и штрафов	(97)	(31)
Прочие внереализационные расходы	(86)	(726)
Убыток от реализации имущества, полученного в порядке абандона, назначение которого не определено	(35)	-
Расходы на выплату дополнительного вознаграждения агенту	-	(2 366)
Итого	(7 401)	(3 203)

В настоящем Финансовом отчете показатели 2016 г. статьи «Прочие расходы» были снижены на суммы:

- 22 738 тыс. руб. - результат от переоценки валютных активов и обязательств – перенесен в состав Раздела II «Инвестиционная деятельность»;
- 359 тыс. руб. - расходы на услуги банка – перенесены в состав статьи «Административные расходы и прочие операционные расходы».

23. Налог на прибыль

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(4 956)	(2 022)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 364)	1 962
Итого	(7 320)	(60)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства до и после взаимозачета представлены в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	725	237
2	Нематериальные активы	31	-
3	Основные средства	585	73
4	Прочие обязательства	51	549
5	Общая сумма отложенного налогового актива	1 392	859
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	615	715
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 007	1 574
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(129)	(111)
9	Дооценка объектов инвестиционного имущества	(7 563)	(4 634)
10	Отложенные аквизиционные расходы	-	(562)
11	Уменьшение прочих обязательств	-	(267)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(7 692)	(5 574)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(5 685)	(4 000)
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(5 685)	(4 000)

24. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, рыночный риск в части, связанной с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов и валютным риском, а также риск ликвидности.

Страховой риск

Компания подвержена страховому риску – риску недостаточности средств страховщика для выполнения его обязательств, связанных со страховыми операциями. Страховой риск включает в себя следующие компоненты:

- Группа 1. Риск превышения оценки обязательств Компании по страховым операциям над страховыми премиями в части, отвечающей за покрытие обязательств по страховым операциям, в течение годового периода из-за риска превышения значений параметров, определяющих обязательства по договорам страхования (частота и «тяжесть» страховых случаев) над соответствующими оценками, принятыми для расчета страховых тарифов. Такое превышение может быть обусловлено:
 - о выбором неадекватной методологии тарификации или оценок/предпосылок, принятых при расчете страховых тарифов;
 - о недостаточным объемом страхового портфеля, в связи с чем сформированный страховой фонд может оказаться ниже фактических обязательств как в части обязательств по договорам страхования, так и по в части иных обязательств, связанных со страховыми операциями;
 - о существенным изменением экономической среды, не предусмотренным при оценке страховых тарифов, например, резкое увеличение стоимости запасных частей импортного оборудования в связи со значительным ростом курса иностранных валют к рублю;
 - о случайным характером фактических страховых обязательств, связанным со случайными негативными отклонениями от обычных значений сезонных факторов (портфель Компании считается подверженным слишком снежным/холодным зимам).
- Группа 2. Риск превышения фактических обязательств Компании по страховым операциям над оценкой страховых резервов на любую из отчетных дат:
 - ► Такое превышение может быть обусловлено:
 - о выбором неадекватной методологии резервирования и/или предпосылок формирования страховых резервов и/или неадекватностью исходной информации при формировании страховых резервов;
 - о существенным изменением экономической среды, не предусмотренным оценкой страховых резервов;
 - о случайным характером фактических страховых обязательств Компании (подробнее о причинах случайного характера фактических обязательств – при описании Группы №1 рисков).
- Группа 3. Перестраховочный риск (исключая кредитный):
 - о риск выбора перестраховочной политики, не соответствующей ресурсам Компании (в т.ч. выбора собственного удержания и/или лимитов покрытия и/или формы/вида договоров перестрахования);
 - о риск не выявленной вовремя разницы в страховом и перестраховочном покрытии.

Методы предотвращения риска:

- установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков/катастроф;

- контроль над управлением активами и обязательствами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- комплексный актуарный анализ.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе видов страхования

На 31 Декабря 2017 г.

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	-	50	-	50
Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	28 231	16 204	847	45 282
Добровольное страхование кредитных рисков заемщика	-	15	-	15
Прочее	-	188	-	187
Итого	28 231	16 457	847	45 535

На 31 Декабря 2016 г.

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	-	39	-	39
Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	29 666	11 358	890	41 914
Добровольное страхование кредитных рисков заемщика	2	30	-	32
Прочее	-	164	-	164
Итого	29 668	11 591	890	42 149

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов

На 31 Декабря 2017 г.

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	66 534	(20 998)	45 535
Итого	66 534	(20 998)	45 535

На 31 Декабря 2016 г.

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	55 364	(13 215)	42 149
Итого	55 364	(13 215)	42 149

Анализ чувствительности

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(4 632)	(1 809)	(2 823)	(2 258)
	10%	4 632	1 809	2 823	2 258
Среднее количество требований	-10%	(4 632)	(1 809)	(2 823)	(2 258)
	10%	4 632	1 809	2 823	2 258
Средний период урегулирования требования	-10%			-	-
	10%			-	-

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 Декабря 2012 г.	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	87 191	68 699	66 276	41 714	47 711
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2013 год	-	-	-	-	-
2014 год	4 766	-	-	-	-
2015 год	4 903	4 212	-	-	-
2016 год	5 050	4 756	2 413	-	-
2017 год	5 201	4 899	2 486	3 640	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	87 191	68 699	66 276	41 714	47 711
2013 год	87 191	-	-	-	-
2014 год	31 005	68 699	-	-	-
2015 год	5 559	8 455	66 276	-	-
2016 год	5 050	4 956	14 986	41 714	-
2017 год	5 201	4 899	2 486	12 458	47 711
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	81 990	63 800	63 790	29 256	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	94,03	92,87	96,25	70,13	-

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 Декабря 2012 г.	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.
2	3	4	5	6	7
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	74 341	62 572	54 394	30 558	29 078
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2013 год	-	-	-	-	-
2014 год	4 209	-	-	-	-
2015 год	4 351	3 849	-	-	-
2016 год	4 481	4 361	1 850	-	-
2017 год	4 615	4 492	1 906	1 855	-

Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	74 341	62 572	54 394	30 558	29 078
2013 год	74 341	-	-	-	-
2014 год	27 962	62 572	-	-	-
2015 год	4 956	6 941	54 394	-	-
2016 год	4 481	4 561	12 955	30 558	-
2017 год	4 615	4 492	1 906	7 509	29 078
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	69 726	58 080	52 488	23 049	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	93,79	92,82	96,50	75,43	-

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования и/или перестрахования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Еженедельно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

Компания управляет кредитным риском по отдельным классам контрагентов, секторам и видам активов, включая денежные позиции. Главными контрагентами по кредитным операциям являются банки, которым присвоен рейтинг ВВ+, или выше (AA(rus))

По оценке руководства Компания не подвержена значительному кредитному риску.

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов

На 31 Декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	71 184	-	-	188
2	денежные средства на расчетных счетах	71 184	-	-	188
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	44 300	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44 300	-	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	-	-	6 320

6	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	-	6 320
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	6 320
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	15 734
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	15 734
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	1 113
11	займы выданные	-	-	-	60
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	57
13	прочее	-	-	-	996
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12 198	8 629	171	-

На 31 Декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	48 482	-	-	576
2	денежные средства на расчетных счетах	48 482	-	-	576
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	67 664	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	67 664	-	-	-
4	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	-	-	7 081

5	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	-	7 081
3	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	7 081
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	10 553
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	10 553
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	708
8	займы выданные	-	-	-	426
9	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	20
5	прочее	-	-	-	262
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9 266	3 941	-	8

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компания владеет портфелем акций российских компаний, а также еврооблигаций и вследствие этого подвержена рыночному риску, связанному со снижением их рыночной стоимости.

Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Рыночные индексы	Изменение допущений	31 Декабря 2017 г.		31 Декабря 2016 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
по данным ММВБ	25	6 356	-	7 727	-

Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В связи с тем, что инвестиции Компании в недвижимость и долевые финансовые инструменты по состоянию на 31.12.2016 г. в 4,1 раза (на 31.12.2016 г.: в 2,8 раза) превышают объем инвестиций, подверженных процентному риску – Компания оценивает влияние процентного риска как незначительное.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

На 31 Декабря 2017 г.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
Доллар США	200	(200)	819

На 31 Декабря 2016 г.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
Доллар США	200	(200)	860

Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств.

В связи с тем, что основной валютой страховых обязательств Общества являлся российский рубль, валютный риск являлся незначительным.

Анализ финансовых активов и обязательств Компании в разрезе основных валют

На 31 Декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	15 730	48 135	7 654	71 519
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	44 300	-	44 300

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	19 104	6 320	-	25 424
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 734	-	-	15 734
5	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 113	-	-	1 113
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	20 998	-	-	20 998
8	Прочие активы	2 916	-	-	2 916
9	Итого активов	75 595	98 755	7 654	182 004
Раздел II. Обязательства					
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22 462	-	-	22 462
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	66 534	-	-	66 534
12	Прочие обязательства	8 816	-	-	8 816
13	Итого обязательств	97 812	-	-	97 812
14	Чистая балансовая позиция	(22 217)	98 755	7 654	84 192

На 31 Декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	13 936	28 225	7 094	49 255
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	67 664	-	67 664
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	23 830	7 081	-	30 911
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 553	-	-	10 553

5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	806	-	-	806
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13 215	-	-	13 215
7	Прочие активы	29 862	-	-	29 862
8	Итого активов	92 202	102 970	7 094	202 266
Раздел II. Обязательства					
9	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13 432	-	8	13 440
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	55 363	-	-	55 363
11	Итого обязательств	68 795	-	8	68 803
12	Чистая балансовая позиция	23 407	102 970	7 086	133 463

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются недвижимость и депозитные вклады в российских банках. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. (и на 31.12.2016 г.) Компания полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и других ликвидных финансовых активов.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31 Декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	71 519	-	-	71 519
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	44 300	-	44 300

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	6 320	19 104	25 424
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 734	-	-	15 734
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 113	-	1 113
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	20 419	579	-	20 998
7	Прочие активы	549	1 903	464	2 916
8	Итого активов	108 221	54 215	19 568	182 004
Раздел II. Обязательства					
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22 462	-	-	22 462
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	62 491	4 043	-	66 534
11	Прочие обязательства	8 816	-	-	8 816
12	Итого обязательств	84 953	4 043	0	97 812
13	Итого разрыв ликвидности	23 268	50 172	19 568	84 192

На 31 Декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	49 255	-	-	49 255
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	67 664	-	67 664
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	6 941	23 970	30 911
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 553	-	-	10 553
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	806	-	806
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6 608	5 349	1 258	13 215
7	Прочие активы	212	29 650	-	30 603

8	Итого активов	56 075	110 410	25 228	192 454
Раздел II. Обязательства					
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 440	-	-	13 440
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	24 259	25 944	5 160	55 363
11	Прочие обязательства	19 137	60 044	-	79 181
12	Итого обязательств	56 836	85 988	5 160	147 984
13	Итого разрыв ликвидности	(761)	24 422	20 068	44 470

Географический риск

Компания не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все существенные активы и обязательства Компании относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

Географический анализ финансовых активов и обязательств Компании

На 31 Декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	71 519	-	71 519
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44 300	-	44 300
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	19 104	6 320	25 424
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 734	-	15 734
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 113	-	1 113
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	20 998	-	20 998
7	Итого активов	172 768	6 320	179 088
Раздел II. Обязательства				
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22 462	-	22 462
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	66 534	-	66 534
10	Прочие обязательства	8 816	-	8 816
11	Итого обязательств	97 812	-	97 812
12	Чистая балансовая позиция	74 956	6 320	81 276

На 31 Декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	49 255	-	49 255
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	67 664	-	67 664
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	23 831	7 080	30 911
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 553	-	10 553
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	806	-	806
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13 215	-	13 215
7	Итого активов	165 324	7 080	172 404
Раздел II. Обязательства				
8	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13 440	-	13 440
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	55 363	-	55 363
10	Прочие обязательства	79 181	-	79 181
11	Итого обязательств	147 984	-	147 984
12	Чистая балансовая позиция	17 340	7 080	24 420

25. Раскрытие информации о связанных сторонах

Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на деятельность Компании

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЗАРЯ КОММУНИЗМА»	103064, Москва, ул. Садовая-Черногрязская, д. 13/3, стр. 1	Акционер АО СК «Ингвар»	23.11.2009	Выписка регистратора ООО «Реестр-РН» по состоянию на 31.12.2016
2	Общество с ограниченной ответственностью «Юрконсалтингрупп»	123007, г. Москва, 2-й Хорошевский пр., д. 7, корп.1	Акционер АО СК «Ингвар»	02.11.2001	Выписка регистратора ООО «Реестр-РН» по состоянию на 31.12.2016
3	Закрытое акционерное общество «ИнформСтройГрупп»	103450, г. Москва, ул. Мясницкая, д.32/1, стр. 2-2А	Акционер АО СК «Ингвар»	28.04.2014	Выписка регистратора ООО «Реестр-РН» по состоянию на

					31.12.2016
4	Открытое акционерное общество «СК-Инжиниринг»	123007, г. Москва, 2-й Хорошевский пр-д., д. 7, корп. 1	Акционер АО СК «Ингвар»	10.10.2008	Выписка регистратора ООО «Реестр-РН» по состоянию на 31.12.2016
5	Закрытое акционерное общество «БАСТИОН»	101000, г. Москва, улица Мясницкая, д. 32, стр. 2	Акционер АО СК «Ингвар»	20.03.2014	Выписка регистратора ООО «Реестр-РН» по состоянию на 31.12.2016
6	Закрытое акционерное общество «ЕвроБилд»	101000, г. Москва, улица Мясницкая, д. 32/1, стр. 1	Акционер АО СК «Ингвар»	25.04.2014	Выписка регистратора ООО «Реестр-РН» по состоянию на 31.12.2016
7	<u>Брежнев Олег Владимирович</u>	гор. Москва, Ореховый пр., д.43, корп.2, кв.253	Член Совета директоров	02.08.2013	Протокол от 30.03.2016г. №110 ОСА АО СК «Ингвар»
8	<u>Евдокименко Олег Александрович</u>	гор. Москва, ул. Новоалексеевская, д.5, кв.33	Член Совета директоров	14.11.2014	Протокол от 30.03.2016г. №110 ОСА АО СК «Ингвар»
9	Козин Саит Аппямович	Москва, ул. Вас. Кожиной, д.6, корп.2, кв.143	Член Совета директоров	02.08.2013	Протокол от 30.03.2016г. №110 ОСА АО СК «Ингвар»
10	<u>Минькова Анжелика Николаевна</u>	гор. Москва, ул. Маршала Катукова, д. 22, стр. 1, кв. 200	Единоличный исполнительный орган/ Член Совета директоров	01.03.2000	Протокол от 01.03.2000 №31, Протокол от 24.10.16г. №111 ВОСА АО СК «Ингвар»/ Протокол от 30.03.2016г. №110 ОСА АО СК «Ингвар»
11	Конончук Денис Валерьевич	гор. Москва, Старомарьинское ш., д. 14, кв. 93	Член Совета директоров	30.03.2016	Протокол от 30.03.2016г. №110 ОСА АО СК «Ингвар»
12	Поликарпов Дмитрий Викторович	Москва г., Симферопольский бульвар, 19, корп.1, кв.169	Ревизор АО СК «Ингвар»	23.06.2008	Протокол от 30.03.2016г. №110 ОСА АО СК «Ингвар»

Перечень субъектов, на которые Компания оказывает влияние, не являющихся зависимыми

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЗАРЯ КОММУНИЗМА»	103064, Москва, ул. Садовая-Черногрязская, д. 13/3, стр. 1	Эмитент имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, составляющих долю в уставном капитале данного лица.	27.10.1997	Выписка ЕГРЮЛ
2	Открытое акционерное общество «Аццепт-РК»	г. Москва, проезд Хорошевский 2-й, д. 7 корп. 1	Акционер связанной стороны	29.04.2003	Выписка от регистратора ООО «Реестр-РН»

Перечень субъектов, которые контролируются тем же лицом (непосредственно или через третьи организации), что и Компания

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЗАРЯ КОММУНИЗМА»	103064, Москва, ул. Садовая-Черногрязская, д. 13/3, стр. 1	Юридическое лицо, в котором руководитель также является действующим руководителем Компании	22.10.1997 г.	Приказ от 21.10.2016г.
2	Общество с ограниченной ответственностью «Спецдеталь – 1»	103064, Москва, ул. Садовая-Черногрязская, д. 13/3, стр. 1	Юридическое лицо, в котором руководитель также является действующим руководителем Компании	30.10.1997 г.	Приказ от 05.02.2017г.
3	Открытое акционерное общество «Спецтрест -М»	г. Москва, проезд Хорошевский 2-й, д. 7 корп. 1	Юридическое лицо, в котором руководитель также является действующим руководителем Компании	24.10.2013 г.	Решение единственного акционера от 31.01.14г.

В течение 2017 г. и в 2016 г. Общество не осуществляло финансовые операции со связанными сторонами – юридическими лицами.

В течение 2017 г. и в 2016 г. в отношении связанных сторон – физических лиц:

Минькова Анжелика Николаевна и Конончук Денис Валерьевич - были выплачены вознаграждения и компенсации, в размере, определенном трудовыми договорами, и иными внутренними документами Компании на сумму – 1 878 тыс. руб. (2016 г.: 880 тыс. руб.);

Евдокименко Олег Александрович – были заключены договоры страхования подписанная страховая премия по которым составила – 223 тыс. руб. (2016 г.: 149 тыс. руб.).

26. События после отчетной даты

В период между окончанием отчетного периода и датой утверждения настоящей финансовой отчетности отсутствовали существенные события (корректирующие или некорректирующие), которые могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результат деятельности Компании.

Руководитель

Главный бухгалтер



Минькова Анжелика
Николаевна

Травинова Надежда
Федоровна